

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
KONVENSIIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE
2016-2017**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi**



**Oleh :
Mum Farid Ahsan
201210170311339**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
AGUSTUS 2019**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
KONVENSIIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE
2016-2017**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
AGUSTUS 2019**

SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2017

Oleh :

Mum Farid Ahsan

201210170311339

Diterima dan disetujui
pada tanggal 05 Juli 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. Dhaniel Syam, M.M., Ak., CA.

Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA.

Dr. Farid Ahsan Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,

Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2017

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Mum Farid Ahsan

NIM : 201210170311339

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 05 Juli 2019 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.

1.....

Penguji II : Gina Harventy, S.E., M.Si., Ak., CA.

2.....

Penguji III : Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA.

3.....

Penguji IV : Drs. Dhaniel Syam, M.M., Ak., CA.

4.....

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

PERNYATAAN ORIGINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Mum Farid Ahsan
NIM : 201210170311339
Program Studi : Akuntansi
Surel : mumfaridahsan@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini asli dan benar-benar karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain dijadikan sebagai rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan atau tidak kebenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 24 Agustus 2019



Mum Farid Ahsan

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2017

Mum Farid Ahsan
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Malang
Jalan Raya Tlogomas No. 246 Malang, Jawa Timur
E-mail : mumfaridahsan@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja keuangan perbankan konvensional dan perbankan syariah di Indonesia terbaik dengan menggunakan analisis rasio keuangan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank BNI Syariah Tbk, PT. Bank Syariah Mandiri Tbk, PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk tahun 2016-2017. Metode penelitian yang digunakan ialah analisis rasio keuangan berupa rasio permodalan, rasio likuiditas, rasio profitabilitas dan rasio efisiensi yang kemudian dibandingkan dengan rata-rata industri perbankan pada masing-masing bank konvensional dan bank syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa bank konvensional lebih baik dibandingkan dengan bank syariah pada rasio CAR, ROA, dan BOPO. Sedangkan bank syariah lebih unggul dibandingkan dengan bank konvensional pada rasio LDR. Kesimpulan dari penelitian ini adalah bank konvensional lebih baik kinerjanya secara rata-rata dalam penilaian menggunakan rasio keuangan.

Kata kunci : Analisis laporan keuangan, Kinerja keuangan, Rasio keuangan

**COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE AND
SHARIA BANKS IN INDONESIA PERIOD 2016-2017**

Mum Farid Ahsan

Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business

University of Muhammadiyah Malang

Jalan Tlogomas No. 246 Malang, East Java

E-mail: mumfaridahsan@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to compare the best financial performance of conventional banking and Islamic banking in Indonesia by using financial ratio analysis at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk and PT. Bank BNI Syariah Tbk, PT. Bank Syariah Mandiri Tbk, PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk in 2016-2017. The research method used is the analysis of financial ratios in the form of capital ratios, liquidity ratios, profitability ratios and efficiency ratios which are then compared with the average banking industry in each conventional bank and Islamic banks. The results showed that conventional banks are better than Islamic banks in CAR, ROA, and BOPO ratios. Whereas Islamic banks are superior compared to conventional banks in the LDR ratio. The conclusion from this study is that conventional banks have better performance on an average valuation using financial ratios.

Keywords: Financial Statement Analysis, Financial Performance, Financial Ratios

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang tiada terhingga, sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan. Sholawat dan salam penulis haturkan kepada junjungan alam Rasulallah Muhammad SAW sebagai penerang kalbu bagi setiap ummatnya. Salam pula kepada para sahabat dan ummatnya yang senantiasa tetap istiqomah dijalan-Nya.

Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang. Skripsi ini terdiri dari lima bab yang tersusun secara sistematis yaitu Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Hasil dan Pembahasan, Bab V Kesimpulan dan Saran.

Penulis menyadari bahwa penyusunan dan penulisan skripsi penuh keterbatasan dan masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, kritik serta saran yang konstruktif merupakan bagian yang tak terpisahkan serta senantiasa penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa tidak sedikit hambatan yang dialami, namun berkat adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, Alhamdulillah hambatan tersebut dapat diatasi. Untuk itu pula dalam kesempatan ini penulis tidak lupa menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Dhaniel Syam, M.M., Ak., CA. selaku Pembimbing I yang telah mengarahkan penulis dengan penuh ketekunan dan kesabaran dan Bapak Drs. Adi Prasetyo, M.Si., AK., CA. selaku Pembimbing II yang telah membimbing penulis dengan arahan dan nasehat dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Masyiyah Kholmi, M.M., Ak., CA. Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah banyak memberikan semangat dan motivasi dalam menyusun skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis duduk di bangku kuliah.
4. Bapak Dr. Ahmad Fauzan, M.Pd. Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Ibu Idah Zuhroh, M.M. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
6. Teristimewa penulis tujuan untuk orang tua tercinta Bapak H. Suhardi dan Inaq Tuan Hj. Mulianah yang telah membesarkan, mendidik dengan sabar memberikan dukungan, memberikan bimbingan dengan kasih sayang yang tiada hentinya dan senantiasa mendo'akan penulis agar sukses dalam studi dan menggapai cita-cita.
7. Terkhusus penulis tujuan kepada keluarga besarku tercinta yang selama ini memberikan support dan dukungan moril dan materil, Pepuq Tuan H. Mawal Mursidi, Prof. Dr. Suhirman, M.Si, H. Iskandar dan Hj. Mariani, Inaq Ini yang telah merawatku sejak kecil, Bi Ink dan Tq. Adi, H. Albar dan Hj. Talaah, Tq. Sutaham dan Oaq Fatimah, Tq. Seban dan Oaq Uyi, Tq. Api dan Oaq Irun, Tq. Asnawi dan Oaq Atia Solehati serta adek-adeku tercinta. Untuk adekku Dwi

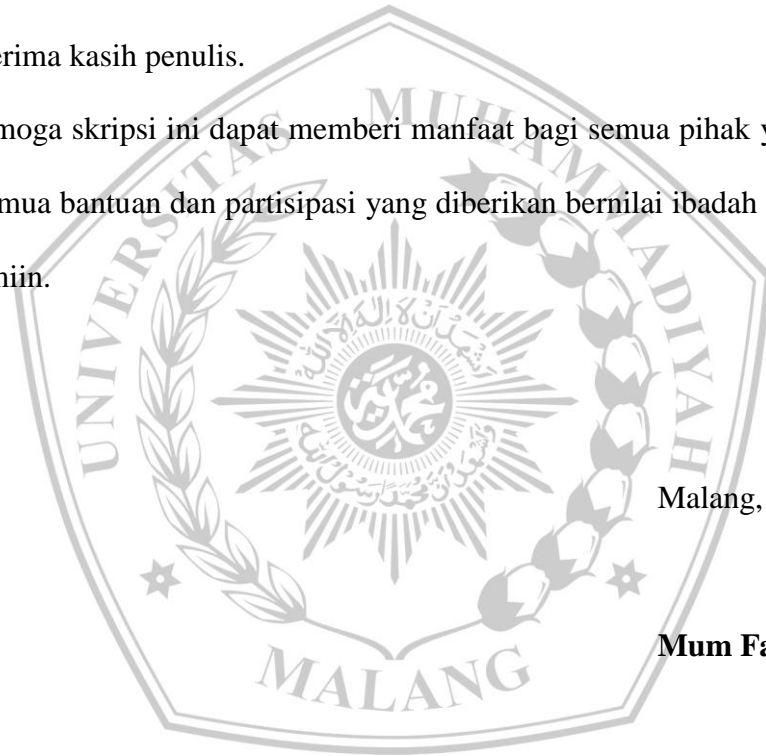
Alviana Sholeha yang setiap hari memberikan motivasi kepada penulis, serta seseorang yang telah berjasa dalam hidup penulis Baiq Helina Hanifrianti yang memberikan dukungan dan motivasi sampai sekarang ini.

8. Para sahabatku tercinta, para semeton MATUR-Malang yang tak henti-hentinya memberikan semangat kepada penulis.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis karena keterbatasan tempat sehingga tidak dapat dituliskan namanya satu persatu, namun tidak mengurangi rasa terima kasih penulis.

Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi semua pihak yang terkait, semoga semua bantuan dan partisipasi yang diberikan bernilai ibadah di sisi Allah SWT, Aamiin.

Malang, Juni 2019

Mum Farid Ahsan



DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN.....	
LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR ORISINALITAS	
ABSTRAK	
ABSTRACT.....	
KATA PENGANTAR	
DAFTAR ISI.....	
DAFTAR TABEL.....	
DAFTAR LAMPIRAN.....	
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Batasan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	9
B. Tinjauan Pustaka	11
1. Pengertian Bank	11
2. Definisi Bank Konvensional	12
3. Definisi Bank Syariah	14
4. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	18
5. Jenis-jenis Bank di Indonesia.....	22
6. Definisi Laporan Keuangan	23
7. Pihak-pihak yang Memerlukan Laporan Keuangan.....	24
8. Kinerja Keuangan.....	27

9. Analisis Laporan Keuangan	29
------------------------------------	----

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	36
B. Objek Penelitian	36
C. Jenis dan Sumber Data	36
D. Teknik Pengumpulan Data.....	37
E. Teknik Analisa Data.....	37

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Objek Penelitian.....	39
B. Data Penelitian	42
C. Pembahasan.....	51

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	56
B. Saran.....	58

DAFTAR PUSTAKA..... 59

LAMPIRAN..... 61



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	19
Tabel 2.2 Perbedaan Aspek Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	19
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat	35
Tabel 4.1 Jenis Bank	39
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan Rasio CAR	43
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Rasio LDR.....	45
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Rasio CAR	47
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Rasio BOPO.....	50
Table 4.6 Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah Tahun 2016-2017	52



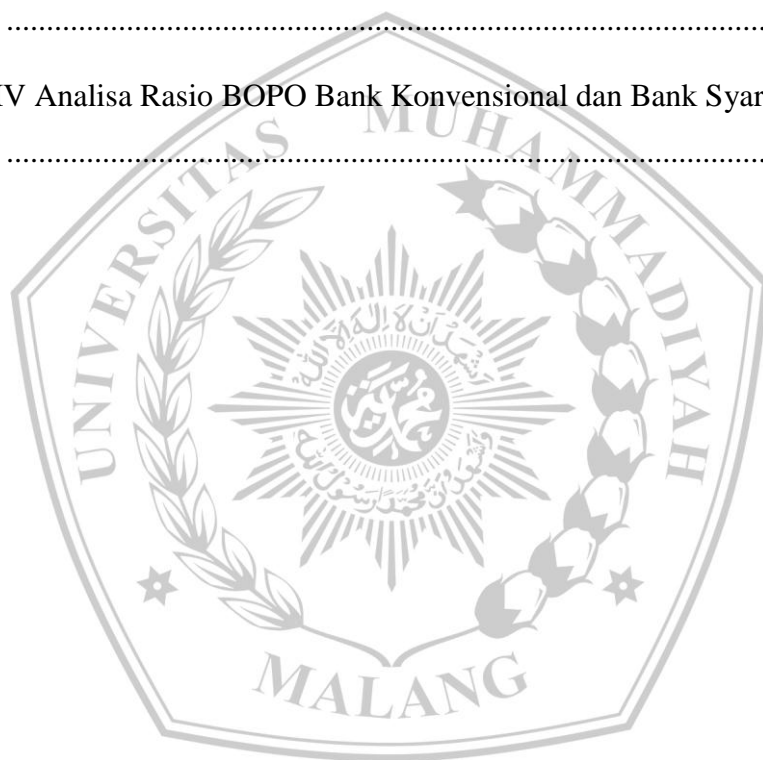
DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Analisa Rasio CAR Bank Konvensional dan Bank Syariah Tahun
2016-2017

Lampiran II Analisa Rasio LDR Bank Konvensional dan Bank Syariah Tahun
2016-2017

Lampiran III Analisa Rasio CAR Bank Konvensional dan Bank Syariah Tahun
2016-2017

Lampiran IV Analisa Rasio BOPO Bank Konvensional dan Bank Syariah Tahun
2016-2017



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. F. 2003. "Manajemen Perbankan Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank". Malang: UMM Press, 48.
- Dendawijaya, L. 2009. "Manajemen Perbankan". Jakarta: Ghalia Indonesia, 16-121.
- Harahap, S. S. 2009. "Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan". Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 189.
- Hasibuan, M. 2001. "Dasar-dasar Perbankan". Jakarta: PT Bumi Aksara, 61.
- Ismail. 2011. "Manajemen Perbankan". Pada *Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Media Group, 13.
- Karim, A. 2011. "Bank Islam". Pada *Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 25.
- Kasmir. 2012. "Analisis Laporan Keuangan - Manajemen Perbankan". Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 18-343.
- Kasmir. 2011. "Dasar-dasar Perbankan". Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 1-336.
- Machmud, A., dan Rukmana. 2010. "BANK SYARIAH". Pada *Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga, 4.
- Meliangan, S., P. Tommy, dan P. A. Mekel. 2014. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Antara Bank BCA (PERSERO) TBK dan Bank CIMB NIAGA (PERSERO) TBK". Vol. 2, No. 3, hlm: 116-125. ISSN : 2303-1174
- Muhammad, M. A. 2003. "Manajemen Bank Syariah". Yogyakarta: AMP YKPN, 13.
- Mulyadi. 2007. "Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen: Sistem Pelipat gandaan Kinerja Perusahaan". Jakarta: Salemba Empat, 419.

No.6/23/DPNP, Surat Edaran Bank Indonesia. 2004.

No.13/24/DPNP, Surat Edaran Bank Indonesia. 2011.

Perbankan, Undang-Undang. 1998. Perbankan.

Putri, Y. F., I. Fadah, dan T. Endhiarto. 2015. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah". Vol. XIV, No. 7, hlm. 27-42. ISSN : 1412-5366

Sabir, M., M. A. M, dan A. H. Habbe. 2012. "Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia". *Analisis*, Vol. 1, No. 1, hlm: 79-86. ISSN : 2303-1001

Sanusi, A. 2012. "Metodologi Penelitian Bisnis". Jakarta: Salemba Empat, 95.

Sigit Triandaru, T. B. S. 2006. "Bank dan Lembaga Keuangan Lain". Jakarta: Salemba Empat, 53-54.

Sudarsono, H. 2003. "Bank dan Lembaga Keuangan Syariah". Yogyakarta: Ekonisia, 25.

Sudirman, I. W. 2013. "Menuju Bankir Konvensional yang Profesional". Pada *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 16.

Sudiyatno, B., dan J. Suroso. 2010. "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR Dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Yang Go Public ". *Dinamika keuangan dan perbankan*, Vol. 2, No. 2, hlm: 125-137. ISSN : 1979-4878